

# Itaúfundo multipatrocinado

Relatório Anual Institucional  
2020



Plano de Benefícios JBT  
CNPB: 2012.0014-83



## I - Resumo

1. Mensagem da Diretoria Executiva .....	3
2. Saiba mais sobre a a Entidade .....	4
3. Saiba mais sobre o Plano .....	5
4. Situação Patrimonial .....	6
5. Informações sobre investimentos .....	7
A. Rentabilidade do plano .....	7
B. Políticas de investimento .....	7
C. Índice de referência do plano .....	7
D. Faixas de alocação de recursos do plano .....	7
E. Alocação por gestor do plano .....	8
F. Auditoria dos investimentos .....	8
6. Informações sobre Despesas do Plano .....	9
7. Glossário .....	10

## II - Investimentos

1. Políticas de Investimentos – Do Plano .....	11
2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano .....	13

## III - Demonstrações Contábeis

1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano .....	14
2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano .....	15
3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano .....	16
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano .....	17

## IV - Atuarial

1. Parecer Atuarial .....	18
---------------------------	----

## 1. Mensagem da Diretoria Executiva

Durante o ano de 2020 fomos impactados pelo surto global do COVID-19, que trouxe enormes desafios e muitas incertezas na economia e no sistema de saúde em todo o mundo.

Diante deste cenário, prezando pelo bem estar e pela saúde dos participantes, foram tomadas medidas preventivas para evitar a propagação do COVID-19, como a suspensão do processo de Prova de Vida do ano de 2020 e a redução/suspensão de contribuições, sempre mantendo o cumprimento das nossas obrigações e o foco no participante.

Pensando em um futuro melhor e em linha com a sustentabilidade ambiental, lançamos em 2020 o Programa +Digital visando a transformação digital dos nossos serviços e processos. Disponibilizamos novas soluções tecnológicas, tais como: aplicativos mobile, adesões, campanhas eletrônicas e simuladores on-line.

Nosso desafio é melhorar continuamente a eficiência de nossas operações, mantendo os participantes e patrocinadoras no centro de nossas decisões.

No Brasil, encerramos 2020 com a atividade econômica bastante reduzida, o nível da taxa de juros em patamar historicamente baixo e os índices de inflação com variações positivas significativas, resultando em um ano muito desafiador para a gestão dos planos. Para 2021, embora o país ainda vivencie a piora da crise sanitária, acredita-se na perspectiva de melhora da economia e dos seus principais indicadores com a vacinação da população global ao longo de 2021, além do encaminhamento e aprovação das reformas fiscal e tributária.

Aproveite este material para conhecer ainda mais sobre a gestão do seu plano de previdência complementar, da entidade que o administra e como foram as realizações do ano de 2020.

Agradecemos a confiança ao longo de 2020 e desejamos um excelente 2021 em segurança e prezando pela vida daqueles que nos rodeiam.

Boa leitura!

**Diretoria Executiva**



## 2. Saiba mais sobre a Entidade

### Caro Participante!

O Relatório Anual do Itaú Fundo Multipatrocinado reúne os principais documentos e informações que permitem a você acompanhar de perto o seu plano e analisar a entidade sob os seguintes aspectos:

- Posição Patrimonial e Financeira;
- Despesas administrativas;
- Resultado dos investimentos em 2020;
- Política de investimentos para 2021;
- Alterações realizadas em seu plano em 2020;
- Situação atuarial.

Este Relatório Anual está em linha com os princípios do Itaú Fundo Multipatrocinado, retratando a transparência, governança corporativa e seriedade que orientam todas as ações da entidade.

Em caso de dúvidas, consulte a entidade, por meio dos canais de comunicação disponibilizados a você. Teremos o maior prazer em ajudar.

### Itaú Fundo Multipatrocinado

O IFM – Itaú Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 que administra os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores.

O IFM possui uma gestão altamente responsável que aplica as boas práticas de governança, como transparência, prestação de contas e integridade.

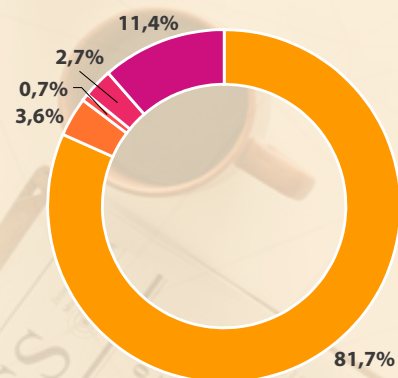
Atualmente o IFM é composto por:

- 36 planos
- 43.554 participantes \*
- Patrimônio total de R\$ 3,4 bilhões

\* data base : dez/2020, inclui os participantes em aguardando opção

### 3. Saiba mais sobre o Plano

#### PARTICIPANTES DO PLANO



	Qty	%
Ativo	365	81,7%
Autopatrocinado	16	3,6%
BPD's	3	0,7%
Demitido - Aguardando Opção	12	2,7%
Em Benefício	51	11,4%
<b>Total</b>	<b>447</b>	<b>100,0%</b>

#### PATRIMÔNIO

**R\$ 58.033 mil**

#### PAGAMENTOS EM 2020

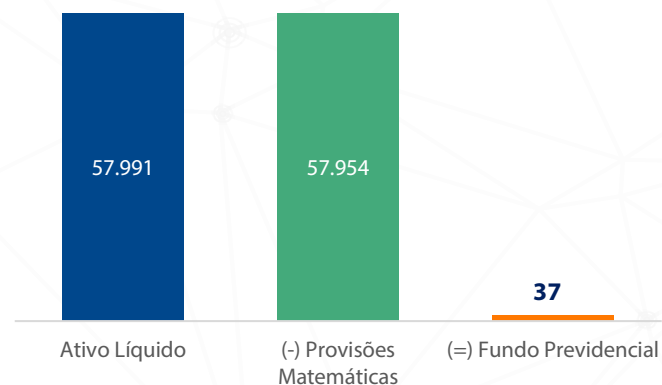
**R\$ 3.243 mil**

\* data base : dez/2020, inclui os participantes em aguardando opção  
As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

## 4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios JBT encerrou o ano de 2020 em equilíbrio financeiro, isto é, os recursos são suficientes em comparação aos compromissos do plano.

Em R\$ mil



A avaliação atuarial consiste em um estudo que busca determinar na data do cálculo o valor do compromisso e seu custo ao longo do período no plano de benefícios. Esta apuração contempla valores de participantes e patrocinadora, em concessão ou durante o complemento das condições de elegibilidade.

Para análise é necessária a adoção de hipóteses atuariais que atendam as expectativas de longo prazo da maneira mais aderente e efetiva possível. As premissas podem ser financeiras, como crescimento salarial, meta atuarial e reajuste de benefícios, assim como biométricas, como mortalidade, invalidez e rotatividade.

O Plano de Benefícios JBT é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de contribuição definida pura, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios.

Sendo assim, não são necessárias hipóteses atuariais para a mensuração do compromisso, que é igual ao montante acumulado das contribuições vertidas pelos Participantes e Patrocinadoras, rentabilizado pelo retorno dos investimentos e não apresentando componentes de risco atuarial.

Conforme o parecer atuarial<sup>1</sup> emitido pela Luz Previdência, consultoria responsável pela avaliação atuarial, o Plano de Benefícios JBT, encontra-se em equilíbrio técnico ajustado em conformidade com a legislação da PREVIC.

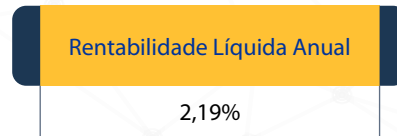
<sup>1</sup> a integra do parecer atuarial encontra-se no item IV deste relatório



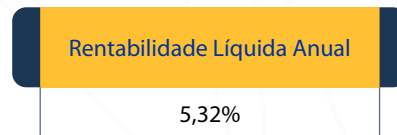
## 5. Informações sobre investimentos

### A. Rentabilidade do plano

#### CONSERVADOR



#### MODERADO



A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

### B. Políticas de investimento

As políticas de investimentos procuram refletir as características de cada plano e os interesses dos participantes, considerando a sua propensão a poupar e a sua aversão ao risco, veja a seguir breve descrição.

### C. Índice de referência do plano

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 80% IMA-G Ex-C + 20% IbrX 100

### D. Faixas de alocação de recursos do plano

#### CONSERVADOR

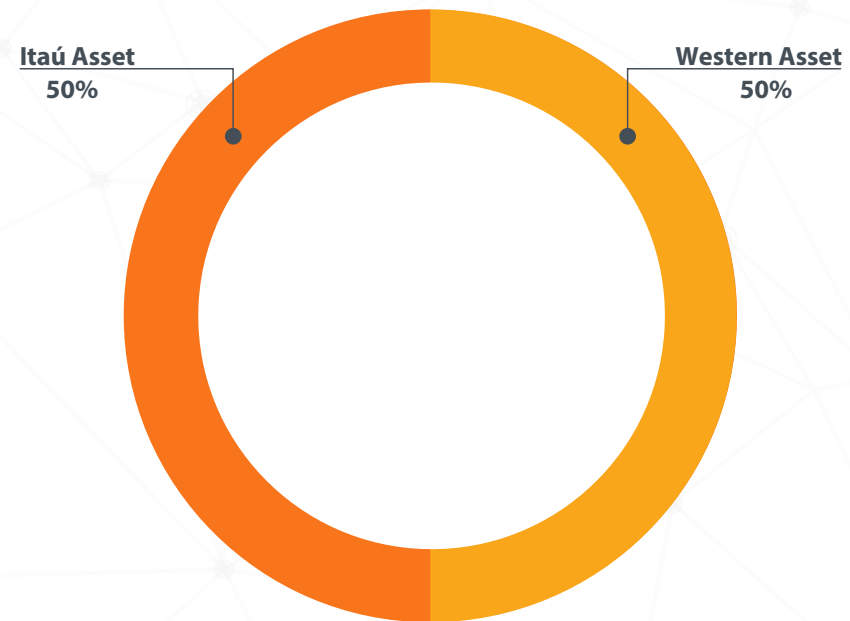
Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	100%	100%	100%
Renda Variável	0%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

#### MODERADO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	65%	100%	100%
Renda Variável	0%	30%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	5%	15%
Empréstimos a participantes	0%	5%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

## 5. Informações sobre investimentos

### E. Alocação por gestor do plano



### F. Auditoria dos investimentos

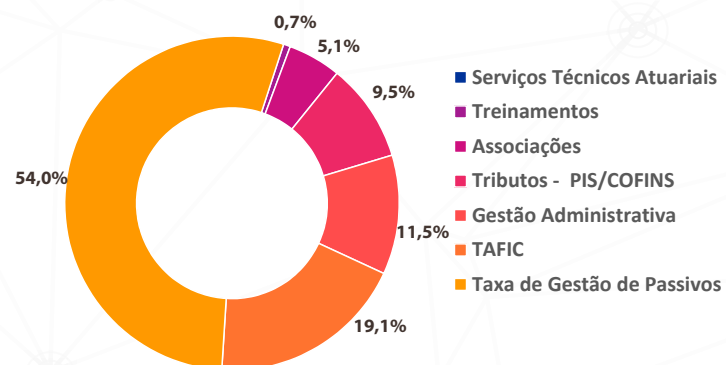
Anualmente, no contexto da auditoria das demonstrações financeiras é avaliada a aplicação dos recursos do Plano de Benefícios. Em 2020, foi realizada pela Pricewaterhouse Coopers.





## 6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do Itaú Fundo Multipatrocinado com o Plano JBT, em 2020, foram de **R\$ 488 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

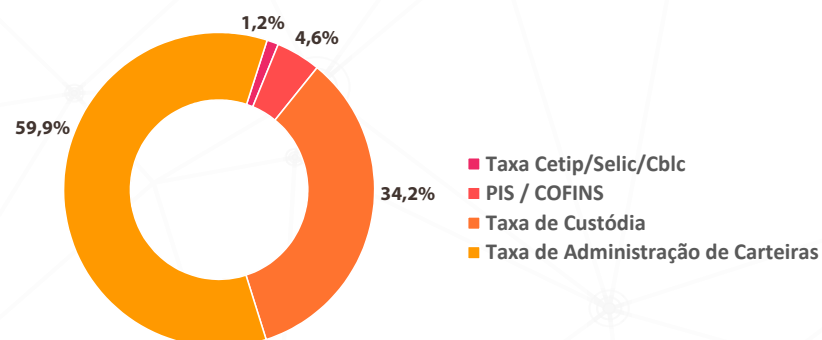


### Despesas Previdenciárias

(Em Milhares de Reais)

Despesa	2020
Serviços Técnicos Atuariais	-
Treinamentos	0,2
Associações	1,3
Tributos - PIS/COFINS	2,4
Gestão Administrativa	2,9
TAFIC	4,9
Taxa de Gestão de Passivos	13,8
<b>Total Geral</b>	<b>25,6</b>

### Despesas de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2020
Taxa Cetip/Selic/Cblc	5,6
PIS / COFINS	21,5
Taxa de Custódia	158,4
Taxa de Administração de Carteiras	277,1
<b>Total Geral</b>	<b>462,5</b>

As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

## 7. Glossário

Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2020 que comprovam a solidez do Itaú Fundo Multipatrocinado.

Porém, antes dessa análise, você não deve estar familiarizado com os termos CONTIDOS neste documento. Desta forma, preparamos este **Glossário** para lhe explicar o que significa cada um deles:

- o **Balanco Patrimonial** apresenta a posição financeira e patrimonial da Entidade em 31 de dezembro, representando, portanto, uma posição estática. O ativo é o conjunto de bens, direitos e aplicações de recursos e o passivo compreende as obrigações para com os participantes e terceiros;
- a **Demonstração da Mutaçao do Patrimônio Social (DMPS)** apresenta a movimentação do patrimônio social da Entidade através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração da Mutaçao do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL)** apresenta a movimentação do ativo líquido do plano de benefícios através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL)** evidencia a composição do ativo líquido do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando saldos de contas do ativo e passivo;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada (DPGA)** revela a atividade administrativa da Entidade, apresentando a movimentação do fundo administrativo através das receitas, despesas e rendimento obtido no exercício a que se referir;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios (DPGA)** apresenta a atividade administrativa da Entidade, relativa a cada plano de benefícios, evidenciando a movimentação do fundo administrativo existente em cada plano;
- a **Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)** evidencia a composição do patrimônio de cobertura do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando o detalhamento das provisões matemáticas e o equilíbrio técnico;
- o **Demonstrativo de Investimentos (DI)** revela a alocação de recursos da Entidade, os limites de alocação atual versus o que foi definido pela política de investimentos e a legislação vigente, os recursos com gestão terceirizada, a rentabilidade dos investimentos por segmento (renda fixa, renda variável etc.), a diferença entre a rentabilidade do segmento e a meta atuarial da Entidade, os custos de gestão dos recursos e as modalidades de aplicação;
- o **fundo** significa o ativo administrado pela Entidade, que será investido de acordo com os critérios fixados anualmente pelo Conselho Deliberativo, por meio da política de investimentos;
- a **meta atuarial** é uma meta de rentabilidade utilizada como parâmetro para o retorno dos investimentos do fundo, de forma que os eventuais compromissos futuros da Entidade possam ser cumpridos;
- o **parecer atuarial** é um relatório preparado por um estatístico especializado em seguros e previdência (atuário), que apresenta estudos técnicos sobre o plano de previdência que estiver analisando. Seu objetivo é avaliar a saúde financeira da Entidade para poder honrar o pagamento dos benefícios presentes e futuros;
- o **participante** é a pessoa que está inscrita como tal no plano. Para conhecer a definição exata de participante e também a de beneficiário, leia o regulamento do seu plano;
- a **patrocinadora** é a empresa que custeia o plano junto com os participantes (isso quando as contribuições dos participantes estão previstas no regulamento). Um plano de previdência complementar pode ter uma ou mais patrocinadoras;
- a **política de investimentos** é um documento de periodicidade anual que apresenta diversas informações, como: 1) critérios de alocação de recursos entre os segmentos de renda fixa, renda variável etc.; 2) objetivos específicos de rentabilidade para cada segmento de aplicação; 3) limites utilizados para investimentos em títulos e valores mobiliários de emissão e/ou coobrigação de uma mesma pessoa jurídica; 4) limites utilizados para a realização de operações com derivativos e 5) avaliação do cenário macroeconômico de curto, médio e longo prazos, entre outras coisas. Estas informações auxiliam na avaliação dos recursos investidos, na escolha das instituições financeiras que vão administrar os investimentos e na avaliação dos limites de risco de mercado e de crédito, por exemplo. Neste relatório anual, você terá a oportunidade de ver o resumo da política de investimentos.

Todos os documentos que você analisará a seguir já foram encaminhados para o controle e a verificação da Previc, que tem como uma de suas principais missões proteger os interesses dos participantes.

## 1. Políticas de Investimentos – Do Plano

**Nota:** A íntegra da Política de Investimentos você encontra no Relatório Institucional, em Política de Investimentos. Os itens marcados como “item \_\_\_ do ANEXO”, referem-se aos itens abaixo.

1.1. PLANO		1.2. CNPB				
PLANO DE BENEFÍCIOS JBT		2012.0014-83				
1.3. PATROCINADORA(S)		1.4. CNPJ				
JOHN BEAN TECHNOLOGIES MAQUINAS E EQUIPAMENTOS INDUSTRIAIS LTDA.		09.688.218/0001-55				
1.5. MODALIDADE		1.6. META ATUARIAL				
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA		Não se aplica				
1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2020	2019	2018	2017	2016
Plano	71,62%	3,05%	7,48%	11,99%	14,35%	21,00%
Renda Fixa	64,29%	3,83%	7,48%	10,43%	12,33%	18,68%
Renda Variável	108,49%	-	-	20,33%	26,77%	36,68%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-	-	-
Imobiliário	-	-	-	-	-	-
1.8. DATA DE APROVAÇÃO		1.9. VIGENCIA				
15 de março de 2021		15/mar/2021 a 31/dez/2025				

### 2.1.1. PERFIL DE INVESTIMENTO / CARTEIRA

- CONSERVADOR
- MODERADO

### 2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

- As contribuições individuais de participante e patrocinadora são alocadas no perfil escolhido pelo participante;
- Os fundos coletivos estão alocadas no perfil MODERADO;

### 2.3.2. LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

#### CONSERVADOR

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	100%	100%	100%
Renda Variável	0%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

#### MODERADO

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	65%	100%	100%
Renda Variável	0%	30%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	5%	15%
Empréstimos a participantes	0%	5%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

## 1. Políticas de Investimentos – Do Plano

### 3.1.1. ÍNDICE DE REFERÊNCIA POR SEGMENTO

Renda Fixa

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 100% IMA-G Ex-C

Renda Variável

- CONSERVADOR: não se aplica
- MODERADO: 100% IbrX 100

Investimentos Estruturados: não se aplica

Investimentos Exterior: não se aplica

Imóveis: não se aplica, assim como em CCLs, CRIs e FIIs.

Operações com Participantes:

- CONSERVADOR: não se aplica
- MODERADO: INPC + 5% a.a.

### 3.1.2. ÍNDICE DE REFERÊNCIA DA CARTEIRA

- CONSERVADOR: 100% CDI
- MODERADO: 80% IMA-G Ex-C + 20% IbrX 100.

### 5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

- CONSERVADOR

Renda Fixa: B-VaR igual a 1,50% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa

- MODERADO

Renda Fixa: B-VaR igual a 1,90% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa

Renda Variável: B-VaR igual a 3,80% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda variável

### 5.3.1. Lista de gestores de recursos permitidos

- ITAÚ UNIBANCO S.A.
- WESTERN ASSET MANAGEMENT COMPANY



## 2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano

Descrição	2020	% Segmento	2019	% Segmento
<b>Total</b>	<b>57.913</b>	<b>100%</b>	<b>56.336</b>	<b>100%</b>
<b>Fundos de Investimento</b>	<b>57.343</b>	<b>99%</b>	<b>55.623</b>	<b>100%</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>41.509</b>	<b>72%</b>	<b>39.471</b>	<b>71%</b>
ITAÚ VERSO P RF FI	2.870	7%	1.274	3%
RF JUROS OCEAN FI	264	1%	245	1%
UBB MASTER RF IRFM	7.124	17%	6.535	17%
ITAU VERTICE C RF FI	583	1%	588	1%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	670	2%	689	2%
130 FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	18	0%	17	0%
095 FI RF CP	-	0%	-	0%
107 FIRF CP	62	0%	50	0%
WESTERN ASSET PREV FIX ATIVO FI RF	6.391	15%	5.387	14%
WESTERN ASSET INFLATION II RENDA FIXA FI	242	1%	215	1%
WST ASSET PREV INFLATION LIMITED RF FI	354	1%	328	1%
WST ASSET PREV INFLATION TOTAL RF FI	4.478	11%	3.530	9%
WA PREV STRUCTURED CREDIT FI RF CP	228	1%	707	2%
WESTERN A P INF PLUS	538	1%	429	1%
111 FI RF CP	-	0%	22	0%
112 FI RF CP	-	0%	46	0%
113 FI RF CP	-	0%	39	0%
115 FI RF CP	-	0%	-	0%
131 FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	-	0%	9	0%
137 FI RF CP	587	1%	-	0%
141 FI RF CP	11	0%	-	0%
WESTERN ASSET PR CREDIT FI	907	2%	3.143	8%
WESTERN ASSET PREV INFLAÇÃO IMPLÍCITA FI RF	49	0%	222	1%

Descrição	2020	% Segmento	2019	% Segmento
WESTERN ASSET PREV INVEST RF CRÉDITO PRIVADO FI	550	1%	466	1%
WESTERN ASSET SOVEREIGN IV SEL	1.163	3%	2.867	7%
WESTERN ASSET PREV FIX	6.851	17%	4.902	12%
WA DEBÊNTURES INFRAESTRUTURA FI RF CP	19	0%	-	0%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	2.214	5%	2.118	5%
ITAÚ MASTER FI RF IMA-B	5.336	13%	5.643	14%
<b>Ações</b>	<b>12.417</b>	<b>21%</b>	<b>11.505</b>	<b>21%</b>
ITAÚ INDEX ACOES IBRX FI	4.192	34%	4.501	39%
IT INST A PHOENIX FI	1.519	12%	1.760	15%
LEGG MASON PREV IBRX ATIVO AÇÕES FI	6.706	54%	5.244	46%
<b>Multimercado</b>	<b>3.417</b>	<b>6%</b>	<b>4.647</b>	<b>8%</b>
ITAÚ VERSO E FX FIM	711	21%	557	12%
ITAÚ VERSO JM MM FI	1.261	37%	2.522	54%
ITAÚ VERSO U MM FI	1.445	42%	1.568	34%
<b>EMPRÉSTIMOS</b>	<b>570</b>	<b>1%</b>	<b>713</b>	<b>0%</b>

## 1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
<b>A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR</b>	<b>18</b>	<b>42</b>	<b>(57)</b>
<b>1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>512</b>	<b>454</b>	<b>13</b>
1.1. RECEITAS	512	454	13
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	47	27	74
Custeio Administrativo dos Investimentos	463	423	9
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	2	4	(50)
<b>2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>(488)</b>	<b>(478)</b>	<b>2</b>
2.1. ADMINISTRAÇÃO PREVIDENCIAL	(25)	(55)	(55)
2.1.1. DESPESAS COMUNS	(16)	(16)	-
2.1.2. DESPESAS ESPECÍFICAS	(9)	(39)	(77)
Serviços de Terceiros	-	(31)	(100)
Despesas Gerais	(2)	(2)	-
Tributos	(7)	(6)	17
2.2. ADMINISTRAÇÃO DOS INVESTIMENTOS	(463)	(423)	9
2.2.1. DESPESAS COMUNS	-	-	-
2.2.2. DESPESAS ESPECÍFICAS	(463)	(423)	9
Serviços de Terceiros	(441)	(403)	9
Tributos	(22)	(20)	10
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>24</b>	<b>(24)</b>	<b>(200)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>24</b>	<b>(24)</b>	<b>(200)</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)</b>	<b>42</b>	<b>18</b>	<b>133</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

## 2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variacão (%)
<b>A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO</b>	<b>56.452</b>	<b>48.755</b>	<b>16</b>
<b>1. ADIÇÕES</b>	<b>4.829</b>	<b>9.610</b>	<b>(50)</b>
( + ) Contribuições	2.127	2.009	6
( + ) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.702	7.601	(64)
<b>2. DESTINAÇÕES</b>	<b>(3.290)</b>	<b>(1.913)</b>	<b>72</b>
( - ) Benefícios	(3.243)	(1.886)	72
( - ) Custeio Administrativo	(47)	(27)	74
<b>3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)</b>	<b>1.539</b>	<b>7.697</b>	<b>(80)</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	1.753	7.626	(77)
(+/-) Fundos Previdenciais	(214)	71	(401)
<b>4. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4)</b>	<b>57.991</b>	<b>56.452</b>	<b>3</b>
<b>C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS</b>	<b>24</b>	<b>(24)</b>	<b>(200)</b>
(+/-) Fundos Administrativos	24	(24)	(200)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

### 3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
<b>1. ATIVOS</b>	<b>58.061</b>	<b>56.495</b>	<b>3</b>
Disponível	8	8	-
Recebível	206	190	8
Investimentos	57.847	56.297	3
Fundos de Investimento	57.276	55.584	3
Empréstimos e Financiamentos	571	713	(20)
<b>2. OBRIGAÇÕES</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>12</b>
Operacional	28	25	12
<b>3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS</b>	<b>42</b>	<b>18</b>	<b>133</b>
Fundos Administrativos	42	18	133
<b>4. RESULTADOS A REALIZAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3)</b>	<b>57.991</b>	<b>56.452</b>	<b>3</b>
Provisões Matemáticas	57.954	56.201	3
Fundos Previdenciais	37	251	(85)
<b>6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Equilíbrio Técnico	-	-	-
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.



## 4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
<b>PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4)</b>	<b>58.019</b>	<b>56.477</b>	<b>3</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>57.954</b>	<b>56.201</b>	<b>3</b>
1.1 Benefícios Concedidos	14.111	12.098	17
Contribuição Definida	14.111	12.098	17
Benefício Definido	-	-	-
1.2 Benefícios a Conceder	43.843	44.103	(1)
Contribuição Definida	43.843	44.103	(1)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	21.122	21.699	(3)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	22.721	22.404	1
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>37</b>	<b>251</b>	<b>(85)</b>
3.1 Fundos Previdenciais	37	251	(85)
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>12</b>
4.1 Gestão Previdencial	28	22	27
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

# 1. Parecer Atuarial

## INTRODUÇÃO

A Avaliação Atuarial de 2020 teve por objetivo dimensionar as Provisões Matemáticas no encerramento do exercício, mensurar o custo para o exercício de 2021, bem como avaliar o resultado do Plano de Benefícios da JBT administrado pelo Itaú Fundo Multipatrocinado – IFM.

O Plano de Benefícios, cadastrado sob CNPB nº 2012.0014-83, possui como patrocinadora a JBT - John Bean Technologies Corporation.

A Avaliação Atuarial de 31 de dezembro de 2020 reflete o Regulamento do Plano vigente nesta data.

Este parecer foi elaborado considerando os fatores mais relevantes para apuração dos resultados, em consonância com a IN PREVIC nº 30, de 10/10/2018.

## ESTATÍSTICAS

Para fins de Avaliação Atuarial de 2020 do Plano de Benefícios JBT, foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecidos pela Entidade, posicionado em 30/09/2020.

Os dados fornecidos pelo Itaú Fundo Multipatrocinado foram considerados adequados para a elaboração da presente Avaliação Atuarial, após testes de consistências e ajustes efetuados em conjunto com a Entidade e a Patrocinadora. A exatidão dos dados cadastrais e das informações prestadas é inteiramente de responsabilidade do Itaú Fundo Multipatrocinado e da Patrocinadora.

A seguir são apresentadas as principais estatísticas do Plano de Benefícios JBT:

Participantes Ativos	30/09/2020
- Número	360
- Idade Média (em anos)	40,47
- Tempo médio de empresa (em anos)	10,01
- Tempo médio de filiação ao plano (em anos)	9,70
- Salário Médio	R\$ 6.772,63
- Folha Salarial Anual (12x)	R\$ 81.271,58

Participantes Autopatrocinados	30/09/2020
- Número	18
- Idade Média (em anos)	46,39
- Tempo médio de empresa (em anos)	18,58
- Tempo médio de filiação ao plano (em anos)	17,76
- Salário Médio	R\$ 11.719,59
- Folha Salarial Anual (12x)	R\$ 140.635,07

Participantes BPD (Benefício Proporcional Diferido)	30/09/2020
- Número	4
- Idade Média (em anos)	61,10
- Tempo médio de empresa (em anos)	26,32
- Tempo médio de filiação ao plano (em anos)	25,25
- Salário Médio	R\$ 24.658,54
- Folha Salarial Anual (12x)	R\$ 140.635,07

Participantes Aguardando	30/09/2020
<b>Aguardando Opção</b>	
- Número	11
- Idade Média (em anos)	36,56
- Tempo médio de empresa (em anos)	7,28
- Tempo médio de filiação ao plano (em anos)	7,22
<b>Aguardando Pensão</b>	
- Número	1
- Idade Média (em anos)	65,68
- Tempo médio de empresa (em anos)	37,25
- Tempo médio de filiação ao plano (em anos)	31,59

## 1. Parecer Atuarial

Benefícios Concedidos – Renda Financeira	30/09/2020
<b>Aposentados válidos</b>	
- Número	46
- Idade Média (em anos)	62,36
- Benefício Médio	R\$ 3.087,98
<b>Pensionistas (considerando o Pensionista principal)</b>	
- Número	2
- Idade Média (em anos)	63,34
- Benefício Médio	R\$ 1.322,62

### PATRIMÔNIO SOCIAL, PROVISÕES E FUNDOS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

#### I – RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DE 2020

A tabela a seguir apresenta a composição do Patrimônio Social do Plano de Benefícios JBT em 31/12/2020, de acordo com o Plano de Contas previsto na Resolução CNPC nº 08, de 31/10/2011, e na IN SPC nº 34, de 24/09/2009, e alterações:

Conta	Descrição	Valor (R\$)
<b>2.3.0.0.00.00.00</b>	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>58.032.729,58</b>
<b>2.3.1.0.00.00.00</b>	<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	<b>57.953.817,62</b>
<b>2.3.1.1.00.00.00</b>	<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>57.953.817,62</b>
<b>2.3.1.1.01.00.00</b>	<b>BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>14.111.499,65</b>
2.3.1.1.01.01.00	Contribuição Definida	14.111.499,65
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
2.3.1.1.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	0,00
2.3.1.1.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	0,00
2.3.1.1.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados – Assistidos	0,00
<b>2.3.1.1.02.00.00</b>	<b>BENEFÍCIOS A CONCEDER</b>	<b>43.842.317,97</b>
2.3.1.1.02.01.00	Contribuição Definida	43.842.317,97
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Conta – Parcela Patrocinador	21.121.666,57
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Conta – Parcela Participante	22.720.651,40
2.3.1.1.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	0,00
2.3.1.1.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00

Conta	Descrição	Valor (R\$)
2.3.1.1.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.3.1.1.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.3.1.1.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	0,00
2.3.1.1.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados <sup>1</sup>	0,00
2.3.1.1.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.3.1.1.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
<b>2.3.1.1.03.00.00</b>	<b>(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR</b>	<b>0,00</b>
2.3.1.1.03.01.00	(-) Serviço Passado	0,00
2.3.1.1.03.01.01	(-) Patrocinador	0,00
2.3.1.1.03.01.02	(-) Participante	0,00
2.3.1.1.03.02.00	(-) Déficit Equacionado	0,00
2.3.1.1.03.02.01	(-) Patrocinador	0,00
2.3.1.1.03.02.02	(-) Participante	0,00
2.3.1.1.03.02.03	(-) Assistido	0,00
2.3.1.1.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	0,00
2.3.1.1.03.03.01	(+/-) Patrocinador	0,00
2.3.1.1.03.03.02	(+/-) Participante	0,00
2.3.1.1.03.03.03	(+/-) Assistido	0,00
2.3.1.2.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	0,00
2.3.1.2.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	0,00
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	0,00
2.3.1.2.01.01.01	- Reserva de Contingência	0,00
2.3.1.2.01.01.02	- Reserva para Revisão do Plano	0,00
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	0,00
2.3.1.2.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	0,00
2.3.2.0.00.00.00	FUNDOS	78.911,96
2.3.2.1.00.00.00	Fundos Previdenciais	36.943,69
2.3.2.1.01.00.00	Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	24.361,31
2.3.2.1.02.00.00	Revisão de Plano	12.582,38
2.3.2.1.02.01.00	Revisão de Plano - Patrocinador	8.317,11
2.3.2.1.02.02.00	Revisão de Plano - Participantes e Assistidos	3.057,51
2.3.2.1.03.00.00	Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial	0,00
2.3.2.2.00.00.00	Fundos Administrativos	41.968,27
2.3.2.2.01.00.00	Plano de Gestão Administrativa	41.968,27
2.3.2.2.02.00.00	Participação no Fundo Administrativo PGA	0,00
2.3.2.3.00.00.00	Fundos de Investimentos	0,00

# 1. Parecer Atuarial

Os valores apresentados foram obtidos considerando:

- O Regulamento do Plano de Benefícios vigente em 31/12/2020;
- A base cadastral posicionada em 30/09/2020 fornecida pelo Itaú Fundo Multipatrocinado – IFM à LUZ que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a Entidade e a Patrocinadora, considerou-os adequados para fins desta Avaliação Atuarial;
- A análise efetuada pela LUZ na base cadastral utilizada para a Avaliação Atuarial de 2020 objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo, em qualquer hipótese, com o Itaú Fundo Multipatrocinado – IFM a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral;
- Dados financeiros e patrimoniais fornecidos Itaú Fundo Multipatrocinado – IFM à LUZ, registrados no balancete posicionado em 31/12/2020.

## FUNDOS

### FUNDO PREVIDENCIAL - REVERSÃO E FUNDOS PREVIDENCIAIS

Em atendimento ao disposto no art. 9º da Resolução CNPC nº 30/2018, esclarecemos que os recursos alocados ao Fundo Previdencial, na conta 2.3.2.1.01.00.00, que monta a quantia de R\$ 36.943,69 foram constituídos com recursos provenientes de contribuições da Patrocinadora as quais os Participantes desligados não tiveram direito.

Este Fundo poderá ser utilizado pelos Patrocinadores para financiar contribuições, incluindo as contribuições para cobertura das despesas administrativas, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

## PLANO DE CUSTEIO

A seguir apresentaremos o Plano de Custeio para o exercício de 2020 do Plano de Benefícios JBT

### I – PATROCINADORA

A Patrocinadora deverá efetuar contribuições de acordo com a os itens 6.10 e 6.11. definidas no Regulamento do Plano.

Conforme determina o item 7.4 do Regulamento do Plano, o Fundo de “Sobras de Contribuições” formará outros fundos que poderão ser utilizados conforme previsto no plano de custeio no exercício de 2020, de acordo com a deliberação do Conselho Deliberativo da John Bean Technologies Corporation (JBT).

### II - PARTICIPANTES ATIVOS

Os Participantes ativos deverão efetuar contribuições de acordo com o item 6.1 do Regulamento do Plano.

### III – ParticipanteS AUTOPATROCINADOS

De acordo com o item 3.8 do Regulamento do Plano, os Participantes Autopatrocinados permanecerão no plano de be-

nefícios, desde que assumam suas contribuições, as contribuições da patrocinadora, inclusive as destinadas às despesas administrativas.

### IV – ParticipanteS EM BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO

De acordo com o item 3.10 do regulamento, o participante que se desligar da Patrocinadora poderá optar pelo benefício proporcional diferido, desde que tenha, no mínimo, 3 anos de contribuição no Plano.

O Item 3.10.4, define que, o Participante que optar pelo instituto do benefício proporcional diferido fica obrigado a recolher as Contribuições destinadas ao custeio das despesas administrativas deste Plano de Benefícios JBT, na forma e nos prazos previstos no regulamento vigente.

### V – despesas administrativas

Conforme consta no item 6.17 do regulamento, as despesas necessárias à administração da Entidade, relativas ao Plano de Benefícios JBT, serão custeadas pelas Patrocinadoras e pelo Participante, quando for o caso.

A Contribuição de Patrocinadora destinada ao custeio das despesas administrativas do Plano de Benefícios JBT corresponderá ao resultado obtido com a aplicação de um percentual sobre o somatório do Salário de Contribuição de todos os empregados de Patrocinadora, Participantes deste Plano (Item 6.17.1).

O valor da Contribuição destinada ao custeio das despesas administrativas devido pelo Participante, nos termos deste Regulamento, corresponderá à aplicação de um percentual sobre o total de Contribuição por ele realizado (Item 6.17.2).

Os percentuais de que tratam os subitens 6.17.1 e 6.17.2 serão identificados anualmente ou em menor período, a critério da Entidade, e estarão previstos no plano de custeio do Plano de Benefícios JBT aprovado pelo Conselho Deliberativo.

A tabela a seguir, elaborada pelo Itaú Fundo Multipatrocinado - IFM e adaptada pela LUZ apresenta a composição da Previsão de custeio do Plano de Benefícios JBT para o ano de 2021.

Orçado 2021 - JBT	
Rateio	
<b>Despesas Administrativas Previdenciais</b>	<b>R\$ 40.009,84</b>
Serviços de Terceiros	R\$ 22.280,36
Serviços Técnicos Atuariais	R\$ 10.000,00
Estudos Especiais Atuariais	R\$ 0,00
Consultoria Jurídica	R\$ 0,00
Auditoria Contábil	R\$ 0,00
Gestão/planejamento Estratégico - ISP	R\$ 10.757,37
Tecnologia (Aplicativo / Serviços extra ISP)	R\$ 1.523,00

## 1. Parecer Atuarial

### Orçado 2021 - JBT

Tecnologia Aplicativo	R\$ 1.398,98
Tecnologia Serviços extra ISP	R\$ 0,00
Tecnologia Adesão eletrônica	R\$ 124,02
Treinamentos/congressos	R\$ 6.850,07
Despesas Gerais	R\$ 10.879,41
Associações (ABRAPP + ANCEP)	R\$ 1.310,88
TAFIC	R\$ 4.875,00
Tarifa Bancária	R\$ 1.205,24
Gráfica	R\$ 17,72
Relatório Anual	R\$ 1.170,03
Correios	R\$ 128,13
Seguros PTL	R\$ 334,70
Portal Governança	R\$ 0,00
Programa Educ. Financ. Eventos c/ Partic.	R\$ 0,00
Tributos - PIS/COFINS	R\$ 1.837,69
Pis	R\$ 249,73
Cofins	R\$ 1.587,96

### CONCLUSÃO

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela Avaliação Atuarial anual regular, realizada de acordo com os princípios atuariais geralmente aceitos, o Plano de Benefícios JBT, encontra-se em equilíbrio técnico ajustado em conformidade com a legislação da PREVIC. Sendo este, plano de Contribuição Definida e sem qualquer apuração de reserva atuarial.

São Paulo, 01 de Março de 2021.

LUZ Soluções Financeiras

Sara Marques do Sacramento Silva

Atuário MIBA 2.578

# Itaú **fundo** multipatrocinado

## Fale Conosco:

4004-4509 (capitais e regiões metropolitanas)

0800 722 4509 (demais localidades)

